



INVERSIONES FINANCIERAS DAVIVIENDA, S.A.Y SUBSIDIARIAS

Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva

Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva

Al 31 de Enero de 2023

(Cifras en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Concepto	dic-22
ACTIVOS	
Activos del giro:	
Caja y bancos	382,952.7
Inversiones financieras netas	338,362.6
Cartera de préstamos neta	2,264,620.1
<i>Préstamos vigentes</i>	2,269,949.9
<i>Préstamos vencidos</i>	45,560.5
<i>Intereses sobre préstamos</i>	9,424.7
<i>Reservas de saneamiento</i>	(60,315.0)
<i>Primas por cobrar</i>	5,269.2
Deudores por seguros y fianzas	573.0
Total activo circulante	2,991,777.7
Otros activos:	
Bienes recibidos en pago o adjudicados netos	2,954.0
<i>Bienes recibidos en pago o adjudicados</i>	8,436.3
<i>Provisiones por bienes recibidos en pago o adjudicados</i>	(5,482.3)
Inversiones accionarias	5,745.6
Diversos, neto de reservas de saneamiento	39,646.9
<i>Existencias</i>	193.9
<i>Gastos pagados por anticipado</i>	30,876.9
<i>Cuentas por cobrar</i>	10,752.7
<i>Reservas</i>	(2,176.6)
Aporte especial de garantía	
Inversiones cuotas fondo de pensiones	
Total otros activos	48,346.5
Activo fijo:	
Bienes inmuebles, muebles y otros, neto de depreciación acumulada	46,103.6
Total activo fijo neto	46,103.6
Derechos futuros y contingencias	108,916.2
TOTAL ACTIVOS Y CONTINGENCIAS	3,195,144.1
PASIVOS Y PATRIMONIO	
Pasivos del giro:	
Depósitos de clientes	2,196,429.4
Préstamos recibidos	256,881.0
Reportos u otras obligaciones bursátiles	4,897.0
Títulos de emisión propia	193,369.5
Acreedores de seguros y fianzas	2,034.3
Diversos	12,971.2
Total pasivos del giro	2,666,582.3
Otros pasivos:	
Cuentas por pagar	39,141.3
Provisiones	5,678.0
Diversos	14,896.2
Total otros pasivos	59,715.6
Reservas técnicas y por siniestros:	
Reservas matemáticas	4,910.5
Reservas de riesgo en curso	10,167.3
Reservas por siniestros	4,112.4
Total reservas técnicas y por siniestros	19,190.3
Compromisos futuros y contingencias	113,591.9
TOTAL PASIVOS	2,859,080.0
Interés minoritario en subsidiarias	6,050.5
Patrimonio:	
Capital social pagado	152,000.0
Reservas de capital, resultados acumulados y patrimonio no ganado	175,065.6
Resultados del ejercicio	2,947.9
Acumulación de ajuste por conversión	
TOTAL PATRIMONIO	330,013.5
TOTAL PASIVOS Y PATRIMONIO	3,195,144.1



INVERSIONES FINANCIERAS DAVIVIENDA, S.A.Y SUBSIDIARIAS

Sociedad Controladora de Finalidad Exclusiva

Estado Consolidado de Resultados

Del 1 de Enero al 31 de Enero 2023

(Cifras en miles de dólares de los Estados Unidos de América)

Concepto	Mes actual: Enero 2023
Ingresos de operación:	
Intereses de préstamos	18,375.0
Comisiones y otros ingresos de préstamos	1,870.6
Intereses y otros ingresos de inversiones	1,988.3
Utilidad en venta de títulos valores	1.1
Reportos y operaciones bursátiles	4.2
Intereses sobre depósitos	376.5
Operaciones en moneda extranjera	189.6
Primas netas de devoluciones y cancelaciones	2,378.9
Ingresos técnicos por ajuste a las reservas	690.7
Otros servicios y contingencias	1,471.1
Total de ingresos de operación	27,345.8
Costos de operación:	
Intereses y otros costos de depósitos	3,083.3
Intereses sobre préstamos	1,627.8
Intereses sobre emisión de obligaciones	901.6
Pérdidas en venta de títulos valores	1.2
Siniestros y obligaciones contractuales	958.1
Egresos técnicos por ajustes a las reservas	312.4
Gastos de adquisición, conservación y cobranza de primas	543.1
Otros servicios y contingencias	3,195.7
Gastos por administración del fondo de pensiones	
Total costos de operación	10,623.3
UTILIDAD ANTES DE GASTOS DE OPERACIÓN	16,722.5
Gastos de operación:	
De funcionarios y empleados	3,671.1
Generales	3,540.0
Depreciaciones y amortizaciones	500.5
Total gastos de operación	7,711.5
UTILIDAD DE OPERACIÓN ANTES DE SANEAMIENTOS	9,011.0
Saneamientos y castigos:	
Reservas de saneamiento	4,468.0
Total saneamientos y castigos	4,468.0
UTILIDAD DE OPERACIÓN DESPUÉS DE SANEAMIENTOS	4,543.0
Otros ingresos/(gastos) netos no de operación	- 130.8
UTILIDAD ANTES DE IMPUESTOS	4,412.2
Impuesto sobre la renta	1,690.5
Impuesto sobre la renta diferido	- 275.1
UTILIDAD ANTES DEL INTERÉS MINORITARIO	2,996.8
Participación del interés minoritario en subsidiarias	48.9
UTILIDAD NETA CONSOLIDADA	2,947.9